

LAPORAN PERHITUNGAN
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (*LIQUIDITY COVERAGE RATIO*) TRIWULANAN

Nama Bank : PT. Bank Commonwealth

Posisi Laporan : Triwulan II - 2021

(dalam jutaan rupiah)

| No | Komponen | INDIVIDUAL | | | |
|---|--|---|--|---|--|
| | | Posisi Tanggal Laporan | | Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya | |
| | | Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual | Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>) atau Outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>) | Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual | Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>) atau Outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>) |
| 1 | Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR | | 59 hari*) | | 61 hari**) |
| HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA) | | | | | |
| 2 | Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA) | | 5,336,617 | | 4,810,623 |
| ARUS KAS KELUAR (<i>CASH OUTFLOWS</i>) | | | | | |
| 3 | Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari: | | | | |
| | | 11,628,957 | 1,153,446 | 11,742,902 | 1,164,559 |
| | a. Simpanan/Pendanaan stabil | 188,999 | 9,450 | 194,627 | 9,731 |
| | b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil | 11,439,957 | 1,143,996 | 11,548,275 | 1,154,827 |
| 4 | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari: | | | | |
| | | 961,879 | 890,638 | 1,023,169 | 957,385 |
| | a. Simpanan Operasional | 52,157 | 12,092 | 45,814 | 10,322 |
| | b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional | 909,722 | 878,546 | 790,470 | 760,178 |
| | c. surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (<i>unsecured debt</i>) | - | - | 186,885 | 186,885 |
| 5 | Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>) | | - | | - |
| 6 | Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>) terdiri dari: | | | | |
| | | 25,159 | 3,593 | 36,799 | 4,269 |
| | a. arus kas keluar atas transaksi derivatif | 2,049 | 2,049 | 1,994 | 1,994 |
| | b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas | - | - | - | - |
| | c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan | - | - | - | - |
| | d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas | 23,109 | 1,544 | 34,805 | 2,276 |

| No | Komponen | INDIVIDUAL | | | |
|--------------------------------------|--|---|--|---|--|
| | | Posisi Tanggal Laporan | | Posisi Tanggal Laporan Sebelumnya | |
| | | Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual | Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>) atau Outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>) | Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual | Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>) atau Outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>) |
| | e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana | - | - | - | - |
| | f. arus kas keluar atas kewajiban kontinjensi pendanaan lainnya | - | - | - | - |
| | g. arus kas keluar kontraktual lainnya | - | - | - | - |
| 7 | TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS) | | 2,047,677 | | 2,126,213 |
| ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS) | | | | | |
| 8 | Pinjaman dengan agunan <i>Secured Lending</i> | - | - | - | - |
| 9 | Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>Counterparty</i>) yang bersifat lancar (<i>inflows from fully performing exposures</i>) | 1,762,295 | 853,354 | 1,743,639 | 881,055 |
| 10 | Arus kas masuk lainnya | 1,217 | 1,217 | 2,979 | 2,979 |
| 11 | TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS) | 1,763,512 | 854,570 | 1,746,619 | 884,035 |
| | | | TOTAL ADJUSTED VALUE¹ | | TOTAL ADJUSTED VALUE¹ |
| 12 | TOTAL HQLA | | 5,336,617 | | 4,810,623 |
| 13 | TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS) | | 1,193,107 | | 1,242,179 |
| 14 | LCR (%) | | 447.29% | | 387.27% |

Keterangan: ¹ Adjusted value dihitung setelah pengenaan pengurangan nilai (*haircut*), tingkat penarikan (*run-off rate*), dan tingkat penerimaan (*inflow rate*) serta batas maksimum komponen HQLA, misalnya batas maksimum HQLA Level 2B dan HQLA Level 2 serta batas maksimum arus kas masuk yang dapat diperhitungkan dalam LCR.

*) Menggunakan rata-rata posisi LCR harian di bulan April, Mei dan Juni 2021.

**) Menggunakan rata-rata posisi LCR harian di bulan Januari, Februari dan Maret 2021.

ANALISIS PERHITUNGAN KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (*LIQUIDITY COVERAGE RATIO*) TRIWULANAN

Nama Bank : PT. Bank Commonwealth

Posisi Laporan : Triwulan II - 2021

| Analisis secara Individu |
|--|
| Rasio kecukupan likuiditas (Liquidity Coverage Ratio/LCR) untuk periode triwulan II - 2021 berada pada level 447.29% di atas batas minimum yang ditetapkan oleh OJK sebesar 85%. Hal ini menunjukkan kondisi likuiditas Bank yang sangat baik. |
| Direksi dan Dewan Komisaris telah melakukan pengawasan aktif terhadap organisasi manajemen risiko likuiditas, pelaporan internal, komunikasi strategis serta kebijakan dan praktik di seluruh lini bisnis. Selain itu, Bank juga menerapkan sistem pengendalian internal yang menyeluruh terhadap manajemen risiko likuiditas. |
| Jika dibandingkan dengan triwulan sebelumnya, LCR periode ini mengalami kenaikan sebesar 60% yang disebabkan oleh kenaikan High Quality Liquid Assets (HQLA) sebesar IDR 526 Miliar. |